



新收入确认准则和租赁准则 及相关会计处理选择

议程

- » 美国新收入确认会计准则
 - 具体的变化
 - 新收入确认的五个步骤
 - 收入确认中的难点
- » 中国新收入会计准则的实施时间
- » 美国新租赁会计准则
 - 概述
 - 经营租赁和融资租赁会计实例
 - 挑战与机遇
- » 其他会计选择

美国新收入确认会计准则

背景/时间表

» 美国/国际融合, 始于2002年

■ 先前:

- 美国: 广泛的行业指导, 基于规则
- 国际: 没有具体的行业指导, 基于原则

■ 目标: 让两者统一, 有一个全球收入确认标准

» 融合后的标准: “FASB ASC 606——源于客户合同的收入”

上市公司

January 2018					
Mon	Tue	Wed	Thu	Fri	Sat
1	2	3	4	5	6
8	9	10	11	12	13
15	16	17	18	19	20
22	23	24	25	26	27
29	30	31			

非上市公司

January 2019						
Sunday	Monday	Tuesday	Wednesday	Thursday	Friday	Saturday
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

为什么重要?

- » 收入确认时间
- » 基于收入的指标
- » 员工销售奖金奖励
- » 客户合同谈判
- » 财务报表的列报与披露
 - 合同余额 (资产/负债)
 - 剩余履约义务
 - 合同成本
 - 交易价格和分配方式
- 重大判断
 - 确定履约义务履行时间
 - 确定分配给履约义务的交易价格和金额

新收入准则的核心原则

- » 企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入；收入确认的金额应是企业因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。
- » 该标准的适用范围仅限于与客户的合同收入

收入确认模型的五个步骤

- » 找出与客户的各项合同
- » 确定合同中应履行的各项义务
- » 确定合同的交易价格
- » 将交易价格分配到每项应履行的义务
- » 每项义务得到履行时，确认相应收入

合同的确认

» 需符合以下条件：

- 应具有商业实质
- 必须是双方达成协议，形成可执行的权利和义务
- 实体可以确定每一方对要转让的货物或服务的权利
- 付款条件可以确定
- 收款很可能达成

» 合同的形式：书面，口头，暗示，必须是可执行的

收入确认五步法 - 咖啡和百吉饼

- » 比如星巴克有优惠活动，点一杯咖啡加一份百吉饼的话，买一磅研磨咖啡就可以便宜\$2。咖啡\$2.95，百吉饼\$1.50，而通常以\$15出售的研磨咖啡因为优惠降价为\$13。
- » 交易价格： $\$2.95 + \$1.50 + \$13 = \17.45
- » 分摊交易价格：根据 $2.95 + 1.50 + 15.00 = 19.45$ 的独立销售价格分配
 - $2.95 / 19.45 \quad 15\% \times 17.45 = 2.65$
 - $1.50 / 19.45 \quad 7.7\% \times 17.45 = 1.35$
 - $15.00 / 19.45 \quad 77\% \times 17.45 = 13.45$
- » 当实体履行了义务时确认收入 - 在交付咖啡，百吉饼和研磨咖啡时确认收入

示例 - 手机

- » 手机公司A向签署两年协议的新客户提供免费电话。合约包括一次性\$25的激活费和\$30的月费。该手机的成本为\$100，单独售价\$120。
- » 确定交易价格 - 总计745美元(\$25激活费和月费\$30持续24个月)
- » 以独立售价分配交易价格：
 电话 $120/840 = 14\% \times 745 = 104.30$
 服务 $720/840 = 86\% \times 745 = \underline{640.70}$
 共计 745.00
- » 交付手机时确认相应收入，然后随着时间推移确认服务相关收入

收入确认中的难点

- » 确定合同中的所有履行义务可能需要不少时间
- » 确定交易价格
- » 确定独立售价以分配交易价格

确定交易价格

- » 交易价格是指根据合同条款和商业惯例,公司预计能从客户处获取的对价
- » 该标准包括以下的具体指导:
 - 可变交易价格,包括激励和惩罚条款
 - 退款责任
 - 融资因素
 - 非现金交易
 - 向客户支付的价款

可变交易价格-概率加权

- » 一家建筑公司签订合同建造一座办公楼，价格50万美元，完成项目时能够收到5万美元绩效奖金，如果超过约定的完成日期，每周的奖金将减少10%。根据历史经验，有约50%的机会能够按时完成，超时一个星期的几率为30%，超时两个星期的几率为20%。
 - » 准时完成： $500,000 + (50,000 \times 1.0) = 550,000$ 的50%= 275,000
 - » 一周以后： $500,000 + (50,000 \times 0.9) = 545,000$ 的30%= 163,500
 - » 两周以后： $500,000 + (50,000 \times 0.8) = 540,000$ 的20%= 108,000
- 546,500

延期付款条款

- » 2017年7月1日，公司A以90万美元的价格向B公司出售货物，换取为期4年的零利率票据，面值为1,416,163美元。该商品A公司的账面存货成本为59万美元。
 - 7月1日根据存货的公允价值确认收入90万美元
 - A公司为该交易融资，并应在四年期间记录利息收入。估算利率12%，7 - 12月利息收入为54,000美元（ $12\% \times \frac{1}{2} \times 900,000$ ）

批量折扣

- » 若以折扣，优惠券，批量购买回扣或免费服务的形式支付给客户对价，按照标准，此类安排应减少收到的对价来确认收入。
- » 如果在一年内购买了超过100万美元的产品，那么A公司就会提供2%的折扣。客户B的订单总能超过100万美元，并享受折扣。3月份，A向B出售了40万美元的产品。由于历史经验表明B的订单将超过100万美元，则3月31日将按以下条目记录收入：

应收账款	392,000	
销售收入		392,000
如果因为不符合标准折扣被取消，则		
现金	400,000	
应收账款		392,000
取消销售折扣		8,000

15

分配交易价格

- » 根据公允价值的比例分配交易价格
 - 最简单的方法是用单独售价
 - 当没有单独售价时，必须做出估计
- » 估计方法：
 - 经调整的市场评估方法 - 评估市场并估计客户愿意支付的价格
 - 预期成本加成方法 - 估计履约义务的预期成本，然后增加适当的利润
 - 剩余法 - 总交易价格减去合同中其他履约义务可获得的独立销售价格

其他收入确认问题

- » 销售退回和折让 - 考虑到可能会退回的产品，按照预估来确认收入
- » 回购协议
- » 开单与保留 - 当满足某些标准达成控制权变更时才能确认收入
- » 主体代理关系 - 向客户转让前是否拥有相关商品的控制权
- » 委托销售
- » 保修 - 提供额外超出保证类型的保修，记录为单独的履行义务
- » 不可退款的前期费用 - 判断其是否与已承诺商品相关

中国新收入会计准则

中国新收入会计准则的实施时间

在境外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业	自2018年1月1日起施行
其他境内上市企业	自2020年1月1日起施行
执行企业会计准则的非上市企业	自2021年1月1日起施行

美国新租赁会计准则

新租赁指导 - 概述

- » FASB ASU 2016-02 ASC 842 - 租赁, 将取代原 ASC 840的指导规则
- » 于2016年2月发布
- » 对上市企业自2018年12月15日之后的财务年度起生效。对私营实体的生效日期延后一年。

新租赁指导-概述

- » 类似于以前的租赁准则,分两种租赁类型
- » 融资租赁 - 实际是资产的购买,资产的控制权转让给承租人
- » 经营租赁 - 其他均为经营租赁,承租人仅获得资产的使用权而非资产控制权
- » ASC 842与以前准则不同的核心原则是,承租人应确认所有租赁产生的资产和负债,无论是融资租赁还是经营租赁。这将使所有具有使用权的租赁资产都体现在账簿上。

新租赁指导 - 概述

- » 未来最低租赁付款的折现金额用于记录租赁负债。包括以下类型的付款：
 - 固定付款减去任何租赁奖励
 - 取决于利率或指数的可变租赁付款
 - 购买目标资产选择权的行权价格，如果承租人能够合理地确定将行使该选择权
 - 如果预计会提前终止租约的相应罚款
 - 因为剩余价值担保可能产生的金额

新租赁指导 - 概述

» 资产的使用权计量方法如下：

- 租赁负债初始计量金额
- 在租赁生效日或之前向出租人支付的任何租赁费用减去收到的任何奖励
- 承租人发生的任何初始直接费用

» 租赁的后续报告取决于其分类为经营租赁还是融资租赁

经营租赁会计实例

- » 承租人从出租方租入非专业性设备
 - 租赁期限 - 三年
 - 无续租选择
 - 资产寿命 - 五年
 - 购买选择 - 无
 - 租金 - 每年\$120外加\$5逐年递增
 - 资产公允价值 - \$900
 - 剩余价值保证 - 无
- » 租赁是否转让所有权?
否
- » 是否有理由确定选择购买?
否
- » 租赁期是其经济生命周期的主要部分?
否 (3/5或60%)
- » 租赁付款的现值是否基本上就是其公允价值?
否 (\$346)
- » 设备具有专门性? 否
- » 此租赁是经营租赁

25

经营租赁会计处理 - 承租人

年度	租赁费用		应付租赁费		资产使用权
	A	付款 B	利息 C	本金 D	摊销费用 A-C
1	125	120	14	106	111
2	125	125	10	115	115
3	<u>125</u>	<u>130</u>	<u>5</u>	<u>125</u>	<u>120</u>
	375	375	29	346	346

经营租赁会计处理 - 承租人

» 初始确认

» 借：资产使用权	346	
» 贷：应付租赁费		346

» 第一年录入租赁付款

» 借：租赁费用	125	
» 借：应付租赁费	106	
» 贷：现金		120
» 贷：累计摊销		111

27

融资租赁会计处理 - 承租人

» 如果对资产的任何未收回的剩余价值存在剩余价值担保，且支付是很可能发生的，则为融资租赁。

» 初始确认

» 借：资产使用权	346	
» 贷：应付租赁费		346
» <u>第一年录入租赁付款</u>		
» 借：利息支出	14	
» 借：摊销费用	111	
» 借：应付租赁费	106	
» 贷：现金		120
» 贷：累计摊销		111

挑战与机遇

- » 对租赁标准的更改可能要求业务流程的更改
 - 动产和设备如何获得
 - 租赁或购买的决定
 - 租赁维护，包括终止和实施
 - 财务报告
 - 财务指标与分析
 - 如何获取和保存标准所需的数据

准备很关键

- » 指派个人或组织委员会通过培训、阅读等方式成为技术专家
- » 对于收入确认，需要从合同角度对收入流进行评估，对于租赁准则，需要从公司层面上获取各项租赁数据。确定究竟会有什么影响，这些影响涉及公司经营，绩效指标，公司合同，薪酬安排，会计政策，内部控制，债务契约和税务事宜等等。
- » 确定您的IT系统或软件所需的任何更改，以便获取新标准下所需的数据
- » 教育关键利益相关者 - 投资者，银行家将需要了解您财务报表受到的具体影响

其他会计选择

AICPA 中小企业财务报告框架

» AICPA 中小企业财务报告框架

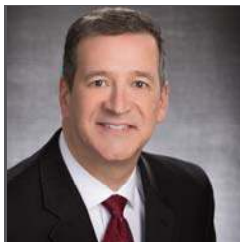
- 专为私人控制或由所有者管理的获取利润的企业而设计
- 没有监管报告要求的实体（有监管要求的实体指经纪商，保险公司或银行等）
- 不打算上市
- 中小企业财务报告框架将继续采用传统的收入确认和租赁会计方法，无需为了实施与您的业务可能不相关的新标准而产生成本和投入

更多关于中小企业财务报告框架的情况

- » 构成中小企业财务报告框架的会计原则最适合小型企业编制满足银行家和其他用户需求的财务报表。
- » 只包括相关原则，简化会计核算：
 - 没有其他综合收益(No Other Comprehensive Income)
 - 没有可变利益实体 (No VIE's)
 - 没有复杂的股权激励和衍生工具会计处理
 - 无对冲会计处理 (No hedge accounting)
 - 使用历史成本，而不是复杂的公允价值计量

更多关于中小企业财务报告框架的情况

- » 披露是有针对性的，不过度披露
- » 长期资产会计按照摊销/折旧成本法核算。无需减值测试
- » 商誉的摊销与联邦征税方法相一致
- » 稳定的会计框架，不会频繁变化。只有与目标中小企业相关的更新才会采纳



Tim Hilligoss, CPA, MST
Shareholder

+1.248.208.8860
thilligoss@claytonmckerverve.com



Nina Wang, CPA
Manager

+1.248.208.8860
nwang@claytonmckerverve.com



Julie Killian, CPA
Principal

+1.248.208.8860
jkillian@claytonmckerverve.com



2000 Town Center, Suite 1800 | Southfield, MI 48075 | +1.248.208.8860 | ClaytonMcKerverve.com

Thanks for coming.

